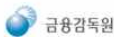


알아두면 유익한 금융지식

전화금융사기 정의



◆ 전화금융사기 정의 (전기통신금융사기 피해금 환급에 관한 특별법, '11.9.30)



- 전기통신기본법 제2조제1호에 따른 전기통신을 이용하여 불특정 다수인을 기망, 공갈 함으로써 재산상의 이익을 취하거나 제3자에게 재산상의 이익을 취하게 하는 행위.
다만, **재화의 공급 또는 용역의 제공 등을 가장한 행위는 제외한다.**

- ① 자금을 송금, 이체하도록 하는 행위
- ② 개인정보를 알아내어 자금을 송금, 이체하는 행위



- 전화(메신저)를 통해 자금이체를 요구하여 편취하거나 개인정보를 빼내 자금편취
 - * 전화금융사기(Voice Phishing)는
음성(voice) + 개인정보(Private Data) + 낚시(Fishing)의 합성어
 - * 재화의 공급이나 용역의 제공 등을 가장한 사기는 적용 제외 (물품사기, 대출사기, 등)

※ '06년 하반기부터 우리나라 전국 각지에서 동시 다발적으로 전화금융사기가 발생하고 있음

기관사칭형 주요 유형

사기유형	사칭기관	사기방법
보 호 형	경찰, 검찰, 법원	사기 등 사건연루 조사, 개인정보유출 빙자
	은행, 카드사, 금융감독원	카드대금 연체, 금융거래정보 유출 빙자
	우체국, 택배 직원	우편물, 택배, 카드 반송 빙자
보상제공형	연금공단, 건강보험공단, 국세청	연금, 보험료, 세금환급 빙자
	전화국 직원	전화요금 과다사용료 환급 빙자
협 박 형	자녀납치, 조직폭력배	자녀납치, 가족 상해 협박 빙자 (※가족의 주소, 직업 등 개인정보를 미리 입수하여 이용)
의무부과형	동창회, 종친회, 대학 학사지원부	동창회비 등 납부, 대학 추가 합격자 등록금 납부 (※개인정보를 미리 입수하여 이용)

대출빙자형 주요 유형

보증료 입금 : 보증보험 가입 등에 필요하다며 송금 요구

저금리대출 앞선 : 일정기간 예치금 송금 요구

신용등급 상향 : 조회기록 삭제 등 등급조정을 위한 작업비 요구

법적 절차 진행 : 향후 채무불이행시를 대비한 추심비용 등 요구

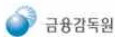
(참고) 불법 금융광고 주요 유형



금융감독원

1. 신용등급에 관계없이 누구나 대출 가능
2. 금전대출, 즉시대출, 당일 대출
3. 대출에 필요한 서류 만들어 드립니다, 신용등급 올려드립니다
4. 휴대폰만 있으면 누구나 대출
5. 카드대금 대신 내 드립니다, 카드연체 대납
6. 00 용도로 이용할 통장 구합니다
7. 000대출, 00론 등 정부지원 대출취급 & △△금융, △△캐피털

전화금융사기의 예방요령



- ① 공공기관 직원이라며 전화를 이용, 계좌번호, 카드번호, 주민번호 등 정보를 요구하는 경우 일체 응대하지 말 것
- ② 현금인출기(ATM)로 유도하는 전화는 절대 응대하지 말 것
- ③ 자녀 안부 문의처(친구, 상급자 등) 미리 확보하여 소지
- ④ 공공기관 피싱사이트 주의!
- ⑤ 전화금융사기를 당한 경우 경찰청 112콜센터 또는 금융회사에 신속히 지급정지를 요청할 것(피해금 환급)

예금통장의 대여 · 양도는 범죄행위입니다

사금융의 정의 및 피해유형

· 사금융의 정의

- 공인된 금융기관을 통하지 않고 미등록대부업자, 유사수신회사 등을 통하여 대출, 예금, 투자 등의 자금거래가 이루어지는 것

< 피해 유형 >

고금리

법정 최고
이자율(연리
24%)을
초과하는 이자

불법 대출 중개수수료

대출중개
대가로
중개업자가
수수료 요구

불법채권추심

가족, 동료에 채무
사실을 알리거나
심야에 추심을
하는 등 불안감과
공포심 유발

대출 및 신용 카드 사기

선이자 입금,
대포폰 대출,
신용카드 대금
대납사기 및
카드깡 등

유사수신

고금리, 고수
익을 미끼로
금융피라미드
(다단계) 사기

불법금융 (금융다단계)의 특징



금융감독원

상식적으로 달성하기 어려운 고수익 보장

처음 몇 번은 실제 수익을 지급하기도

등록, 정부보증, 공증, 유명인의 권위를 강조

불법금융 피해? **“구제 불가능”**

☞ 세상에 공짜는 없다. 아는 길도 물어가자

고수익 미끼 사기범의 전형적 수법 · 형태



금융감독원

1. 00% 수익 확정지급, 원금보장, 금융기관 지급보증 등 강조

2. FX마진거래, 선물옵션 등 첨단금융기법 과시

3. 기술개발, 특허취득, 사업 인허가 예정 등 그럴듯한 사업계획 제시

4. 외국 정부로부터 각종 권리취득 또는 글로벌 기업과의 업무제휴 과시

5. 투자자 모집 및 추천수당 지급 등을 약속하는 다단계 방식 활용

고수익 미끼 사기범의 전형적 수법 · 형태



금융감독원

6. 주식시장 상장 추진, 자사주 배정 등으로 현혹

7. 정부 등록 또는 인허가 업체임을 유독 강조

8. 유명 연예인을 동원한 광고 치중, 정관계 유력인사와의 친분과시

9. 종합금융컨설팅, 재무설계전문가 등 그럴듯한 호칭 사용

10. 최근에는 밴드(Band), 블로그(Blog), 창업카페, 주식카페, 크라우드 펀드, P2P대출 등 인터넷을 통한 자금모집 성행

신용이란?

채무를 제때 갚을 수 있는 능력이나 직접 채무를 얻는 행위

신용 대출시

대출금액/금리 결정요인

신용등급

소득의 크기

직업의 안정성

대출정보

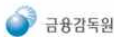
보증정보

카드사용정보

연체정보



신용등급 구분 기준



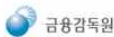
등급	구분	거래실적	부실화 가능성
1~2등급	최우량	오랜 신용거래 경력을 보유하고 있으며 다양하고 우량한 신용거래 실적을 보유	매우 낮음

개인신용 조회회사(CB, Credit Bureau)

개인의 여러가지 신용정보를 수집하여 1~10등급까지 분류

7~8등급	주의	단기 연체의 경험을 비교적 많이 보유하고 있어 단기적인 신용도의 하락이 예상됨	높음
9~10등급	위험	현재 연체 중이거나 매우 심각한 연체의 경험을 보유	매우 높음

신용조회회사의 신용 평가 기준



평가부문	설명	활용 비중(%)	
		KCB	NICE
상환이력정보	채무의 적시 상환 여부 및 그 이력(연체 정보)	27	40.3

**개인신용등급은
신용조회 회사마다 평가비중의 차이가 있다.**

신용형태정보	신용거래 종류 및 행태(상품별 계좌건수, 활용비율 등)	34	25.8
--------	--------------------------------	----	------

출처 : 나이스평가정보 및 코리아크레딧뷰로

개인신용 관리 10계명



1. 인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정하기



2. 건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓아가기



3. 갚을 능력을 고려해 적절한 채무규모 설정하기



4. 주거래 금융회사를 정해 이용하기



5. 타인을 위한 보증은 가급적 피하기

개인신용 관리 10계명

-  6. 주기적인 결제대금은 자동이체를 이용하기
-  7. 연락처가 변경되면 반드시 거래금융회사에 통보하기
-  8. 소액이라도 절대 연체하지 않기
-  9. 연체를 상환할 때에는 오래된 것부터 상환하기
-  10. 자신의 신용정보 현황을 자주 확인하기

신용등급 관련 오해와 진실



금융감독원

Q1.

신용등급은 조회하기만 해도
등급이 떨어진다?

no!!

Q2.

소득이나 재산이 많으면 신용
등급이 높다?

소득이 높아도 금융거래
이력이 없거나 건전하기
않다면 신용등급이 낮을 수
있다

신용등급 관련 오해와 진실



금융감독원

Q3.

신용카드를 많이 발급받으면
등급이 떨어진다?

신용카드 보유개수와 신용
등급은 무관합니다

Q4.

연체를 상환하면 신용등급이
바로 회복된다?

연체를 경험한 사람은 향후
연체할 가능성이 높기 때문에
바로 회복되지는 않습니다.
다만, 상환 후 추가 연체없이
성실한 금융생활을 한다면
등급은 서서히 회복됩니다

신용등급 관련 오해와 진실



금융감독원

Q5.

대출 등 금융거래가 없으면
신용등급이 높다?

카드사용, 대출 등의 금융
거래가 전혀 없는 대학생,
사회 초년생들은 신용도를
판단할 수 있는 금융거래
정보가 부족하여 통상 중간
등급인 4~6등급을 받음

Q6.

신용조회회사의 신용등급은
동일하다?

신용조회회사별로 수집하는
정보의 범위와 보유량, 신용
평가에 반영하는 요소와
비중이 상이하기 때문에
회사별로 다를 수 있습니다

신용등급 관련 오해와 진실



금융감독원

Q7.

휴대폰 요금을 연체하면 신용
평점이 하락한다?

통신요금을 연체해도 신용
평점이 하락하지 않습니다.
다만, 휴대폰 단말기 할부
대금을 납부하지 않을 경우
서울보증보험에서 대지급
정보를 등록, 신용평가시
불이익을 받을 수 있습니다

Q8.

대출여부나 금리결정시 신용
조회회사의 신용등급이 결정
적인 요소이다?

신용조회회사의 신용등급은
정량적인 평가로 단순 참고
사항이며, 금융회사는 거래
고객의 거래기여도/직장/소득
및 정성적인 평가 등을 감안
하여 대출여부 등을 결정하고
있습니다

신용등급 관련 오해와 진실



금융감독원

Q9.

자신의 신용등급 확인시 비용이 든다?

자신의 신용등급을 알고 싶은 사람은 누구든지 신용조회회사에서 운영하는 사이트에 접속하여 4개월에 한번씩, 1년에 총 3회까지 무료로 확인할 수 있습니다

Q10.

신용등급은 어디서 확인하나?

1. 나이스 : 나이스지키미
<https://www.credit.co.kr>
2. KCB : 올크레딧
<https://allcredit.co.kr>

착오송금

다른 사람 계좌에 잘못 입금하면 ?

- 반환이 매우 어려움 (최악의 경우 못받을 수도 있음)
- 종료키 누르기 전, 계좌번호 등 항상 확인하는 습관

금융실명제상 예금주 결정 기준

남편이 자신의 명의로 개설된 예금계좌에서 42백만 원을 인출하여 부인 명의로 정기예금 가입(남편이 예금거래신청서 직접 작성, 남편의 도장을 거래인감으로 신고, 예금계좌의 비밀번호도 남편 명의의 타 예금계좌의 비밀번호와 동일하게 설정, 예금이자가 매월 남편 명의의 예금계좌로 자동 이체된 사례)



예금계약의 당사자를 예금의 출연자인 남편이 아니라 **예금 명의자인 부인으로 보고** 금융회사가 부인에게 예금을 지급한 것을 부당하다고 볼 수 없다고 판결 (대법원 2008다45828, 09.3.19)

제3자에 의한 예금 부당인출 시 은행의 책임

분쟁요지

제3자가 절취한 예금통장, 거래인감, 비밀번호를 이용하여 은행 창구에서 20백만 원을 인출한 사건에 대하여 예금주 甲이 은행을 상대로 예금반환을 청구

처리결과

은행의 제3자에 대한 예금지급은 채권의 준점유자에 대한 변제로서의 효력이 발생함을 사유로 甲의 청구를 기각

※ 민법 제470조의 채권의 준점유자에 대한 변제 성립요건 :

예금통장 및 거래인감 소지, 비밀번호 인지, 은행직원의 선의, 무과실
(대법원 판례 85다카880)

담보종류별 채무범위

- **포괄근담보** : 담보한도 내에서 차주가 부담하는 현재 및 장래의 대출(보증) 등 모든 과목의 채무
- **한정근담보** : 담보한도 내에서 대출과목이 통산 2~3과목에 한정된 채무
- **특정근담보** : 담보한도 내에서 대출과목이 1개 과목에 특정된 채무
- **특정채무담보**: 현재의 특정된 개별채무(채무 증액 불가)

* 현재 통설과 판례는 위 근저당 모두의 유효성을 인정

※ **가계대출의 경우 개인 차주에 대한 포괄근저당이 금지되며, 개인 연대보증제도가 폐지되었습니다.**

명의도용 대출

갑은 친구 을에게 자기가 렌트 중인 BMW 차량을 빌려 주면서 을의 주민등록증을 달라고 한 후, 을의 주민등록증으로 발급받은 주민등록등본을 이용하여 P은행에서 을 명의의 예금계좌 및 공인인증서를 개설함
갑은 S저축은행 홈페이지에 접속, 을의 개인정보를 입력 후 P은행에서 발급받은 공인인증서를 이용하여 S저축은행에서 을 명의로 대출받음(410만원)

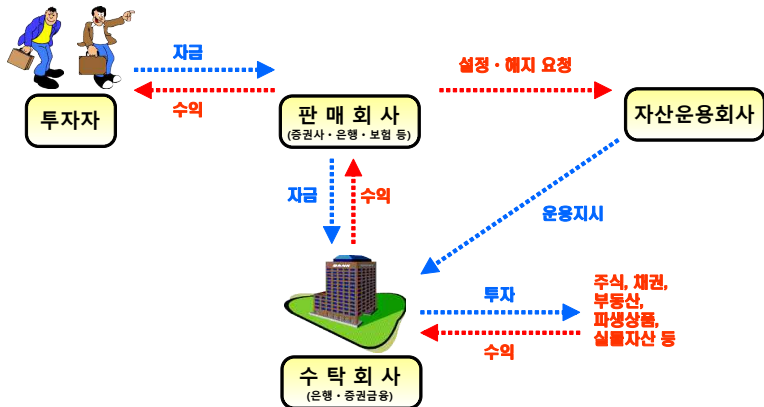
갑은 아무런 없이 임의로 을의 명의를 도용, 관련 서류를 위조하여 이루어진 것이며, 대출 취급 과정에서 대리의사가 표현된 것도 아니므로 표현대리도 인정하기 어려움

(수사결과 갑이 을과 공모한 정황은 없는 것으로 확인, 갑은 사문서 위조, 사기 등으로 징역형 선고)

 을은 S저축은행에 위 대출금을 상환할 책임이 없음

- ◆ 취업이나 대출을 미끼로 신분증 사본이나 주민등록등본 등의 개인 자료를 요구하는 경우가 있으니 주의하여야 함
- ◆ 명의도용 대출의 경우 피해구제가 곤란한 사례도 발생할 수 있으므로 신분증 보관 등에 각별히 주의를 기울여야 함

펀드의 운용구조



펀드 불완전판매 판매기준

이익보장 여부에 대한 적극적 기망행위의 존재까지 요구하는 것은 아니더라도, 적어도 거래경위와 거래방법, 고객의 투자상황(재산 상태, 연령, 사회적 경험 정도 등), 거래의 위험도 및 이에 관한 설명의 정도 등을 종합적으로 고려한 후, 당해 권유행위가 경험이 부족한 일반 투자자에게 거래행위에 필연적으로 수반되는 위험성에 관한 올바른 인식형성을 방해하거나 또는 고객의 투자상황에 비추어 과대한 위험성을 수반하는 거래를 적극적으로 권유한 경우에 해당되는 것으로 평가될 수 있는 경우 판매회사의 손해배상책임 인정(대법원)

- ☞ 금융투자상품의 가입서류, 주요내용 설명확인서, 녹취록 등 제반 사정을 고려하여 상품의 내용과 위험성에 대해서 설명을 하였는지 여부 및 고객의 투자상황에 비추어 과대한 위험성을 수반하는 거래를 적극적으로 권유하였는지 여부를 기준으로 판단

펀드 불완전판매에 따른 피해

- 신청인(73세)은 연금보험을 해지하기 위해 은행에 갔는데, 은행원이 6개월이 지나면 연 11%의 확정금리를 지급받을 수 있다며 ELS펀드가입을 적극 권유하여 동 직원을 믿고 연금 해지금액 4억원을 펀드에 가입하였으나 이후 248백만원의 손실 발생

- 신청인의 원금손실금액 중 30%를 은행이 배상하도록 권고
 - 신청인의 과거 펀드거래 경험 無
 - 투자설명서를 제공받고 주요내용 설명확인란에 직원이 대필
 - ELS의 수익구조를 충분히 이해할 정도로 설명했다고 보기 곤란
 - 펀드는 원금보장이 되지 않는다는 것이 일반인의 상식

펀드!!

이것만은 알고 가입합시다



■ 펀드는 실적 배당상품으로 투자원금 미보장

- 운용결과에 따라 높은 수익 또는 원금손실 가능성

■ 투자할 펀드는 고객이 결정, 책임은 고객자신에게 있음

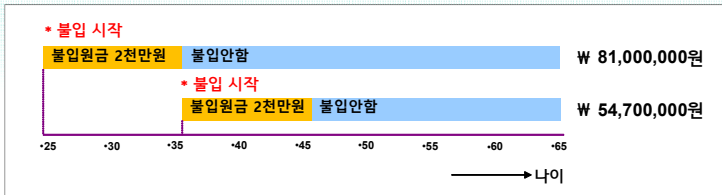
- 투자한 펀드에 손실 발생시 판매·자산운용회사는 손실 보전 불가

■ 펀드 투자전 펀드 특징, 내용을 필히 확인

- 펀드 특징, 내용은 투자설명서에 기재

복리의 마술

● 자산관리는 일찍 시작해야 성공할 수 있음



- * 연이율 4%, 매년 2백만원 불입 가정
- * 일찍 준비한 경우 : 초기 10년 불입
- * 늦게 준비한 경우 : 35세부터 10년 불입



65세 시점에서 비교 시
늦게 준비한 경우 같은 금액을 불입하였음에도
총 금액에서 2,600만원 이상 차이가 발생
(8,100만원 vs 5,470만원)

72의 법칙

원금이 두 배로 되는 데 걸리는 시간은?

◎ $72 \div \text{투자수익률} = \text{원금이 두 배로 되는 데 걸리는 기간}$

* 5천만원을 6% 정기예금에 가입시 1억이 되려면 몇 년 ? $72 \div 6\% = 12\text{년}$

* 5천만원을 4년후 1억으로 만들고 싶으면 몇 %에 투자? $72 \div 4\text{년} = 18\%$

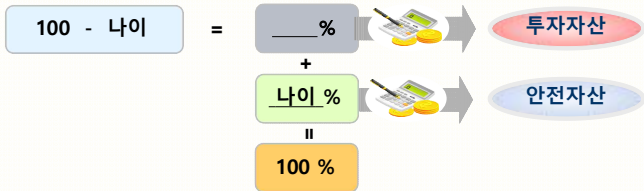


자산배분의 중요성

100-나이의 법칙

위험자산에 투자하는 적절한 비율은?

- ◎ 주식에 올 인(ALL-IN)하는 60대, 예금통장만 있는 30대?
 - ◎ 내 나이에 맞는 투자원칙 (100 - 자기나이 = 위험자산 투자 비율)
- * 30세 : 70% 위험자산, 30% 안전자산



➡ 나이에 따라 위험자산 비중을 조절해서 투자자산 가격변동 위험 관리

장기투자가 필요한 이유



금융감독원

● 마젤란펀드의 아이러니

펀드계에서 가장 유명하다는 마젤란 펀드.

마젤란 펀드를 소개할 때 항상 따라다니는 수식어는

“그 유명한(the famous)”이라는 말.

피터 린치라는 전설적 운용가가 운용한 마젤란 펀드는 77년부터

90년까지 13년 동안 2703%라는 경이적인 누적수익률을 기록.

더욱 놀라운 것은 13년 동안 단 한번도 마이너스 수익률이 없었음.

그러나 피터 린치는 그의 은퇴식에서 마젤란 펀드에 투자한

개인투자자들의 절반이상이 원금 손실을 기록했다고 충격발언.

그는 그 이유로 1년도 채 되지 않는 짧은 투자 기간으로

가입과 환매를 반복했던 단기투자가 낳은 결과라고 지적함.

할부 항변권

⇒ 할부기간 내에 잔여 할부금의 납입을 거부할 수 있는 권리

상품 또는 서비스의 대가가 20만원 이상이고 할부계약이 무효·취소 또는 해제된 경우, 목적물의 전부 또는 일부가 매수인에게 인도되지 않은 경우, 매도인이 하자담보 책임을 이행하지 않은 경우 등

※ (주의) 2개월 할부는 할부거래에 관한 법률 미적용

할부 철회권

⇒ 물품에 하자가 없더라도 계약의 철회를 요청할 수 있는 권리

계약서를 교부(또는 목적물 인도)받은 날로부터 7일 이내 서면제출

(예외) 회원의 책임 또는 사유로 상품이 멸실 또는 훼손, 대가가 20만원 이하, 설치에 전문인력·부속자재 등이 요구되는 물건(例:보일러 설치), 사용에 의한 가치가 현저하게 감소될 우려가 있는 물건



비밀번호 부정사용 시 카드사의 보상책임 여부

분쟁요지

甲은 본인만이 알 수 있는 숫자로 신용카드 비밀번호를 사용하였고 아무에게도 비밀번호를 알려준 사실이 없다고 주장하면서 제3자에 의해 부정사용된 현금서비스 5백만 원에 대해 보상을 신청

처리결과

과거 하급심 판례 : 회원의 고의·증과실이 입증되지 않으면 카드사에 일정비율(예 50%)의 보상책임 인정

* 최근의 대법원 판례(2009다31970) :

회원에게 비밀번호 누설에 아무런 과실이 없어야 보상이 되며, **과실 없음의 입증책임은 회원에게 있음**



신용카드의 양도, 대여, 제3자 보관에 따른 부정사용

분쟁요지

甲은 본인의 신용카드를 친구에게 빌려주었으며 친구는 동 신용카드를 사용하던 중 분실하여 제3자에 의한 부정사용이 발생함.

이에 甲은 카드사에 부정사용금액 보상을 신청하였으나 거절당하자 금감원에 분쟁조정을 신청

처리결과

- * 신용카드는 빌려주거나 양도 또는 담보목적 이용 불가
- * 타인에게 사용토록 허락한 것은 본인이 직접 사용한 것과 동일
(타인은 회원의 배우자, 자녀 등 직계존비속도 포함)
- * 타인에게 속아 건네주어 부정사용된 경우도 회원 본인 책임



분실신고 지체로 부정사용금액 발생

분쟁요지

甲은 송년회를 마치고 귀가도중 신용카드 도난·분실 사실을 인지하였으나, 술에 취해 즉시 신고하지 않고 다음날 오전 9시가 돼서야 카드사에 신고함. 그사이 260만원의 부정사용금액 발생함. 동 금액을 카드사에 보상 신청했으나 거절당함

처리결과

- * 도난·분실사실 인지 후 정당한 사유 없이 신고지연 시 보상불가
- * **정당한 사유란?** 물리적으로 분실신고가 가능한지 여부
- * 신고지연과 부정사용의 인과관계 성립 시만 보상대상에서 제외
→ 카드사는 **甲의 신고지체를 사유로 분실인지 이전 부정사용 금액까지 보상을 거절했으나, 인지시점 이전 금액은 보상토록 조정**



미성년자의 부모 동의 없는 카드발급·사용

분쟁요지

18세인 甲은 부모의 동의 없이 신용카드를 발급받아 사용한 후 결제자금이 없어 연체가 발생함.

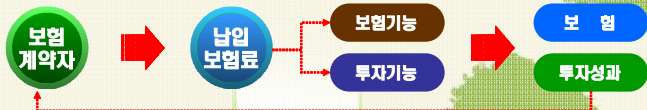
이후 부모는 카드발급 자체가 무효라며 분쟁조정을 신청

처리결과

- * 규정상 만 18세 이상이고 소득이 있는 경우에 카드발급이 가능하며, 민법상 19세 미만 미성년자가 법률행위 시에는 법정대리인 동의가 필요
- * 미동의 시 취소 가능하며, 취소 시 처음부터 무효로 간주
- * **취소되더라도 받은 이익이 현존하는 한도에서 상환책임을 짐**
- * 한편, 부모가 채무를 대신 갚을 법적 책임은 없음

변액보험이란 무엇 ?

보험계약자가 납입한 보험료 가운데 일부를 주식이나 채권에 투자하여 운용실적에 따라 계약자에게 투자성과를 나눠주는 실적배당형 보험상품



■ 변액보험과 펀드의 차이점

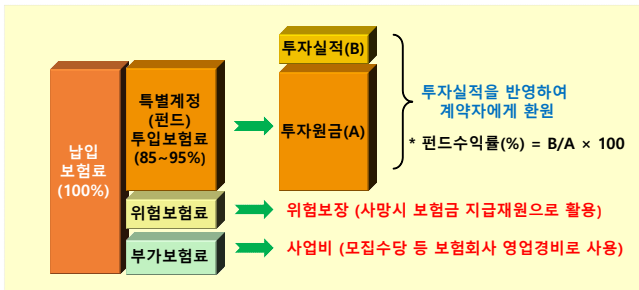
- 일반 펀드와는 달리 보험 고유의 보장기능을 보유

■ 변액보험 가입시 유의사항

- 변액보험은 보험상품이므로 보험의 보장내용을 고려하여 가입
- 장기간 운용 상품, 10년이상 유지시에만 보험차익에 대한 비과세 혜택
- 중도해약시에는 해약환급금이 납입보험료보다 적을 가능성 존재

보험가입 시 고려할 사항 (변액보험)

“ 변액보험의 보험료 전부가 펀드에 투자되지 않는다 ”



- ▶ 보험계약자가 납입한 보험료 중 위험보험료와 부가보험료(사업비)를 제외한 금액 (특별계정 투입원금)만 펀드에 투자되어 운용된다.

보험 가입 1계명

!!!!!! 판매자의 말보다
계약서류를 믿기 !!!!!

계약서류

1. 상품설명서
2. 청약서 부분
3. 약관

■ 잘못 가입한 보험

ㄹ 청약철회 (이유 불문)

- 청약한 날 또는 제1회 보험료 납입일 부터 **15일** 이내에 철회가능

ㄹ 계약취소

- 이 유 : 청약서 부분, 약관 못받음, 상품설명 못들음
- 취소기간 : 청약일로부터 **3개월** 이내